Датум на аплицирање:	Број на апликација:	Клиент на СТБ ○ Да ○ Не	Шифра на намена:	ИД на клиентот:

Барање за одобрување на финансиски лизинг

(правно лице/претприемач)

Предмет на финансирање:	

Податоци за правното лице			
Полн назив			
Краток назив			
ЕМБС		ЕДБ	
Датум на упис во регистар (основање)		Приоритена дејност	
Управител/Директор		ЕМБГ	
Адреса за коресподенција (пошта)		Место: Поштенски број	
Телефон		e-mail	
Организациски облик (форма на друштвото)	◉ ДООЕЛ ○ ДОО ○ АД ○ Јавно претпријатие ○ Државна сопственост ○ Здружение на граѓани ○ Трговец поединец ○ Останато		
Големина на правното лице	○ Микро ○ Мало ○ Средно ○ Големо		
Број на трансакциска сметка			
Основен капитал			
Број на вработени			

Податоци за имот на правното лице, подносител на барањето			
Недвижнини (деловен простор, куќа, стан)			
Сопствен имот	○ да ○ не	m^2:	Износ:
Простор под закуп/хипотека	○ да ○ не	m^2:	Висина на закуп:
Подвижен имот (возила, опрема):			

Очекувани деловни односи со клиенти од следниве земји:			
1. РС Македонија	☐	10. Бахами	☐
2. САД	☐	11. Бермуди	☐
3. ЕУ	☐	12. Кајмански острови	☐
4. Канада	☐	13. Британски Девствени Острови	☐
5. Австралија	☐	14. Панама	☐
6. Иран	☐	15. Кина	☐
7. Пакистан	☐	16. Кипар	☐
8. Узбекистан	☐	17. Африкански држави	☐
9. Туркменистан	☐	18. Друга	☐

Изјава за вистински сопственик

Јас _____

со ЕМБГ_____ и живеалиште на _____
овластено лице за отварање/ажурирање на сметка на долунаведеното друштво, во функција на _____ на друштвото:

Полн назив_____

Седиште_____ЕМБС _____

Заради воспоставување на деловен однос на истото со Стопанска Лизинг, изјавувам дека вистински сопственик/ци е/се физичките лица: (* Ве молиме погледнете го објаснувањето наведено подолу)

Име презиме	ЕМБГ	Број на пасош /ЛК	Адреса	Удел во %	Носител на јавна функација ПЕП (одговор со Да/Не)

За секој наведен вистински сопственик, задолжително да се достави фотокопија од важечки личен документ (пасош за нерезиденти, лична карта или пасош за државјани на РС Македонија) *освен во долуцитираниот исклучок

*** (1) „Вистински сопственик" на правно лице е:**

1. Физичко лице (лица) што е сопственик на правното лице или го контролира правното лице преку директна сопственост на доволен процент удели, акции, вклучително и акции на доносител или право на глас или други права во правното лице;

2. Физичко лице (лица) што го контролира правното лице преку индиректна сопственост на доволен процент удели, акции, вклучително и акции на доносител или право на глас или други права во правното лице; или

3. Физичко лице (лица) што на друг начин остварува контрола на правното лице.

(а) Индикатор на директна сопственост е сопственоста на повеќе од 25 % од уделите, правата на глас или други права во правното лице или сопственоста на 25 % плус една акција.

(б) Индикатор на индиректна сопственост е сопственоста или контролата на физичкото лице (лица) над едно или повеќе правни лица што поединечно или заедно имаат повеќе од 25 % од уделите или 25 % плус една акција.

Ако со примена на точките 1 и 2 од став (1) погоре не може да се утврди физичко лице/а за вистински сопственик/ци или ако банката не е сигурна дали физичкото лице/а идентификувано/и во согласност со точките 1 и 2 од став (1) погоре е/се вистински сопственик/ци, во тие случаи за вистински сопственик/ци е/се смета лицето/та идентификувано/ни со примена на точката 3 од став (1) погоре.

Вистински сопственик на други правни лица

А) Вистински сопственик на домашни и на странски здруженија и на нивни сојузи, фондации, установи, комори, синдикати, политички партии, задруги, верски заедници или други организации вокои учество во управувањето врз основа на сопственички удел во капиталот не е можно да се утврди, се смета секое физичко лице што е овластено да ги застапува или физичкото лице што имаконтролна позиција во управувањето на имотот на организацијата.

Б) Вистински сопственик на правен аранжман е секое физичко лице што е:

1. основач;
2. доверник;
3. управител/и (доколку има);
4. корисник или група корисници на имотот што се управува под услов истите корисници да се утврдени или можат да се утврдат;
5. физички лица што извршуваат функции исти или слични на тие од точките 1, 2, 3, и 4 од точка 6; и/или
6. друго физичко лице што преку директна или индиректна сопственост или на друг начин врши контрола над правниот аранжман.

В) Вистински сопственик на трговец поединец или на самостојни вршители на дејност е физичкото лице регистрирано за вршење на дејноста и во

исто време е единствен овластен претставник.

Г) Вистински сопственик на буџетски корисник е раководителот на буџетскиот корисник.

Д) Вистински сопственик на правно лице во државна сопственост е лицето што го управува или раководи органот на управување на правното лице во државна сопственост.

Ѓ) Вистински сопственик на правно лице што е во постапка на стечај или ликвидација е стечајниот управник, односно ликвидаторот до завршувањето на постапката на стечај, односно ликвидација.

Исклучоци во однос на идентификацијата на вистинскиот сопственик

Банката не мора да го идентификува и потврди идентитетот на вистинскиот сопственик доколку клиентот е правно лице, чиишто хартии од вредност котираат на домашна или странска берза на хартии од вредност од држави што ги исполнуваат меѓународните стандарди за спречување перење пари и финансирање на тероризам или податоците за вистинските сопственици се транспарентни и јавно достапни.

**** Дефиниција за носители на јавна функција и/или лица поврзани со нив во согласност со важечката законска регулатива во Република Северна Македонија**

„Носители на јавни функции" се физички лица на кои им е или им била доверена јавна функција во Република Северна Македонија или во
друга држава, како:
а) претседатели на држави и влади, министри и заменици или помошници министри;
б) избрани претставници на законодавната власт;
в) судии на врховни или уставни судови или други носители на високи правосудни функции против чијашто одлука, освен во исклучителни случаи,
не може да се користат правни лекови;
г) членови на органи на управување на супервизорски и регулативни тела и агенции, државна ревизорска институција и членови на одбор на централна банка;
д) амбасадори;
ѓ) службеници од висок ранг во вооружените сили (чинови повисоки од полковник);
е) избрани и именувани лица во согласност со закон и членовите на органите на управување и
надзор на правни лица основани од државата;
ж) лица со функции во политички партии (членови на извршните органи на политичките партии);
з) лица на кои им е или им била доверена истакната функција во меѓународна организација, како: директори, заменици директори, членови на управни
и надзорни одбори или други еквивалентни функции; и ѕ) градоначалници и претседатели на совети на општини.

За носители на јавна функција од точка а) до ѕ) се сметаат лицата најмалку две години по престанокот на извршување на јавната функција, а врз основа на претходно спроведена процена на ризик од страна на субјектите.

Поимот „носители на јавни функции" вклучува и:

1) Членови на семејството на носителот на јавната функција и тоа:

- брачен другар или лице со кое носителот на јавната функција е во вонбрачна заедница,
- деца и нивни брачни другари или лица со кои децата на носителот на јавната функција се во вонбрачна заедница или
- родители на носителот на јавната функција.

2) Лице што се смета за близок соработник на носителот на јавната функција е физичко лице:

- за кое е познато дека има заедничка правна или вистинска сопственост врз правно лице, има склучено договори или воспоставено други блиски деловни врски со носителот на јавната функција или
- кое е единствен вистински сопственик на правното лице или правен аранжман за кое е познато дека е основано во корист на носителот на јавната функција.

*****Дополнително објаснување (големина на друштво / правно лице):**

1. За микротрговец се смета трговец што во секоја од последните две пресметковни години, односно во првата година од работењето ги задоволил следниве два критериума:
- просечниот број на вработените, врз основа на часови на работа, да е до десет работници и
- бруто-приход остварен од трговецот од кој било извор да не надминува 50.000 ЕУР во денарска противвредност . Мал трговец е трговец што во секоја од последните две пресметковни години, односно во првата година од работењето задоволил најмалку два од можните три критериума:
- просечниот број на вработените, врз основа на часови на работа, да е до 50 работници
- годишниот приход да е помал од 2.000.000 ЕУР во денарска противвредност, вкупниот обрт да е помал од 2.000.000 ЕУР во денарска противвредност
- просечната вредност (на почетокот и на крајот на пресметковната година) на вкупните средства (во актива) да е помала од 2.000.000 ЕУР во денарска противвредност

3. За среден трговец се смета трговецот што во секоја од последните две пресметковни години, односно во првата година од работењето го задоволил првиот критериум и најмалку еден од
- вториот и од третиот од следниве критериуми:
- просечниот број на вработените, врз основа на часови на работа, да е до 250 работници
- годишниот приход да е помал од 10.000.000 ЕУР во денарска противвредност или
- просечната вредност (на почетокот и на крајот на пресметковната година) на вкупните средства (во актива) да е помал од 11.000.000 ЕУР во денарска противвредност

4. Трговците што не се распределуваат во мали или во средни трговци добиваат статус на големи трговци. Во случај на неможност за класификација на трговците од точките 2 и 3, односно
- кога сите три критериуми се различни, трговецот се распоредува како среден трговец. Во случај на неможност за распоредување на трговците од точката 1, односно кога двата критериума се различни, трговецот се распределува како мал трговец.

Со пополнување на ова барање потврдувам дека:

1. Горенаведените податоци се валидни, целосни и точни.
2. Во случај на промена на податоците(вклучително и контакт податоците) ќе ја известам Стопанска лизинг во рок од 3 работни дена од настанување на промената. Во спротивно, секоја пратка/информација од страна на Стопанска лизинг до клиентот се смета дека е уредно извршена на контакт податоците наведени во ова барање.
3. Запознаен/а сум дека моите лични податоци наведени во ова барање ќе бидат регистрирани, обработувани, ажурирани за да се превземат активности пред пристапување и за исполнување на договорот за воспоставување на деловен однос со Стопанска Лизинг, за легитимните интереси на Стопанска лизинг и за исполнување на законските обврски на друштвото; дека личните податоци ќе бидат обработувани и од страна на надлежните служби на Стопанска Банка АД Скопје со цел оценување на кредитната способност на клиентот и исполнување на обврските од договорот; и дека ако е потребно друштвото може да изврши пренесување на моите лични податоци во други држави што се членки на ЕУ или на ЕЕА или во други држави што не се членки на ЕУ или на ЕЕА по претходно известување/одобрение за пренос на личните податоци од агенција за заштита на личните податоци.
4. Запознаен/а сум дека Стопанска Лизинг го задржува правото да побара и други податоци за клиентот за цели на воспоставениот деловен однос и дека Стопанска Лизинг го задржува правото да го одбие воспоставувањето на деловниот однос.
5. Запознаен/а сум за условите за воспоставување на деловен однос со Стопанска Лизинг и ги прифаќам во целост.

Забелешка:
1) Во случај на промена на сопственичко-управувачката структура на друштвото, тоа се обврзува дека навреме ќе ја извести Стопанска Лизинг за промените во делот на вистинскиот сопственик и ќе ѝ достави на Стопанска Лизинг нова изјава со ажурирани податоци, во рок од 15 дена по настанување на промената;
2) Според моите/нашите сознанија, лицата што се горенаведени не се вклучени во незаконски дејства од кој било вид;
3) Податоците во оваа изјава ги давам под целосна материјална и кривична одговорност и со потписот долу потврдувам дека се точни и целосни;
4) Барањето се смета за целосно пополнето доколку во истото се содржани сите задолжителни податоци, вклучително и Изјавата за вистински сопственик за што проверка врши надлежен работник во Стопанска Лизинг што го воспоставува / ажурира деловниот однос со клиентот.

Во_____, на ден_____ М.П Име и презиме на овластениот застапник_____

Потпис на овластениот застапник_____

ПОТРЕБНА ДОКУМЕНТАЦИЈА ЗА ПРОЦЕНА НА БОНИТЕТ НА ПОДНОСИТЕЛОТ НА БАРАЊЕТО

Сите подносители на барања заинтересирани за лизинг на возила ги доставуваат следните документи:

- Понуда на добавувачот потпишана од подносителот на барањето
- Понуда за финансирање прифатена од страна на подносителот на барањето
- Пополнето барање за финансирање со изјава
- Согласност за прибирање на извештај од МКБ

Потребна документација која правните лица имаат обврска да ја достават:

- Потврда од банка за промет, блокираност на сметките и просечна состојба на сметките кај деловните банки во последните 6 месеци
- Фотокопија од билансот на состојба на 31.12 за последните 3 години (доколку фирмата не составила биланс на состојба и биланс на успех Ве молиме да го доставите заклучниот лист)
- Фотокопија на билансот на успех на 31.12. за последните 3 години
- Фотокопија од изводот од централен регистар или извод од судскиот регистар со сите промени и со сите прилози. За правни лица кои не се регистрирани во ЦРМ потребна е заверка не постара од 15 дена
- Тековна состојба за вистински сопственик
- Фотокопија од депонирани потписи во банка
- Аналитичка картица на купувачи и добавувачи
- Фотокопија од лична карта од сите вистински сопственици во согласност со изјавата
- Фотокопија од лична карта и пасош на овластеното застапник
- Шематски преглед на сопственичка структура (во случај на две или повеќе нивоа на сопственост)
- Основачки акт - кога подносителот на барањето е граганска организација и здруженија. Да се достави писмен документ или заверена копија не постара од 3 месеци, преведена на македонски јазик за секој основач во ланецот на основачката структура.

Стопанска Лизинг го задржува правото да побара и дополнителни документи и средства на обезбедување поради процена на бонитетот на подносителот на барањето.

Возилата кои Стопанска Лизинг ги дава на лизинг мора да бидат каско осигурани од ризик кражба.

Корисникот на лизинг-физичко лице, изјавувам дека Договорот/Договорите за финансиски лизинг ќе го/ги склучи во свое име и за своја сметка и дека нема прикриени доверителски односи со други правни и/ или физички лица по основа на склучување на овој договор/овие договори.